

## 洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法總說明

依據洗錢防制法（下稱本法）第十五條之二第六項之授權，就違反本法第十五條之二第一項規定，將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶、向虛擬通貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務業申請之帳號交付、提供予他人使用而經裁處告誡者（下稱行為人），對其已開立之帳戶、帳號，或欲開立之新帳戶、帳號，金融機構、虛擬通貨平台及交易業務之事業及第三方支付服務業者於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部或部分功能，或逕予關閉，爰訂定「洗錢防制法第十五條之二第六項帳戶帳號暫停限制功能或逕予關閉管理辦法」（下稱本辦法），共計十一條，其要點如下：

- 一、本辦法之訂定依據。（第一條）
- 二、本辦法之用詞定義。（第二條）
- 三、金融機構、虛擬通貨平台及交易業務之事業及第三方支付服務業者查詢裁處告誡相關資料時應具備之資格、取得資料後之使用限制，及警察機關為提供查詢得建置系統之依據。（第三條）
- 四、本辦法所為帳戶、帳號暫停、限制功能或逕予關閉等措施之效力期間，及於期間內若再次違反，將延長期間之規定。（第四條）
- 五、金融機構辦理行為人開立新金融帳戶之申請時，應遵循之原則。（第五條）
- 六、金融機構對於行為人之金融帳戶（含電子支付帳戶）應為之限制。（第六條）
- 七、虛擬通貨平台及交易業務之事業對於行為人之虛擬通貨帳號之辦理原則。（第七條）
- 八、第三方支付服務業對於代理收付網路實質交易之賣方客戶業務之辦理原則及應執行之服務限制。（第八條）
- 九、金融機構、虛擬通貨平台及交易業務之事業及第三方支付服務業應對行為人強化洗錢防制措施，及倘發現有疑似洗錢或其他不法之交易時，於查證期間內之辦理原則。（第九條）
- 十、應逕予關閉之帳號，倘已依其他法令遭扣押、保全、禁止或類此處

分者，其處理之優先順序。(第十條)

十一、本辦法之施行日。(第十一條)